

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) Pada Program Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis dan Sarjana Hukum (S.H) Pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

RACHMIAWATI INDAH NUROCHMAN

B300152027 / I000152027

TWINNING PROGRAM

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS DAN FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2019

HALAMAN PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :
**FAKTOR –FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Yang ditulis oleh :

RACHMIAWATI INDAH NUROCHMAN

B300152027 / I000152027

Telah diperiksa dan dipersetujui oleh :

PEMBIMBING I



DRS. TRIYONO.,M.Si

PEMBIMBING II



DRS. HARUN.,MH

HALAMAN PENGESAHAN
FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Yang ditulis oleh :

RACHMIAWATI INDAH NUROCHMAN
B300152027 / I000152027

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada Hari Rabu, 07 Agustus 2019
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat
Dewan Penguji:

1. Drs. Triyono, M.Si
(Ketua Dewan Penguji)
2. Drs. Harun, MH
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Muh. Anas, SE.M.Si
(Anggota II Dewan Penguji)
4. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag
(Anggota III Dewan Penguji)

()
()
()
()



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Syamsudin, M.M



Dekan Fakultas Agama Islam

Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **RACHMIAWATI INDAH NUROCHMAN**

NIM : **B300152027 / I000152027**

Jurusan : **TWINNING PROGRAM**

Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ini telah saya sertakan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 30 Juli 2019

Pembuat Pernyataan

(Rachmiawati Indah Nurochman)

NIM. B300152027 / I000152027

MOTTO

“Bertaqwalah kepada Allah, maka Dia akan membimbingmu. Sesungguhnya Allah mengetahui segala sesuatu”

(QS. Al-Baqarah: 282)

“Wahai orang-orang yang beriman, bersabarlah engkau dan kuatkanlah kesabaranmu”

(QS. Ali Imran: 200)

“Dia yang pergi untuk mencari ilmu pengetahuan, dianggap sedang berjuang di jalan Allah sampai dia kembali”

(HR. Tirmidzi)

“Aku sudah pernah merasakan semua kepahitan dalam hidup dan yang paling pahit ialah berharap kepada manusia”

(Ali bin Abi Thalib)

PERSEMBAHAN



Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT dan shalawat kepada Rasulullah SAW serta kerendahan hati, penulis mempersembahkan karya ini kepada:

Bapak Rochman dan Mama Suharmi

Terima kasih atas cinta, kasih sayang, doa dan semua pengorbanan serta dukungannya demi tercapainya cita-cita.

Terima kasih atas kesabarannya dalam membimbing untuk menghadapi kehidupan ini. Semoga Allah SWT menjadikan pengorbanan Bapak dan Mama sebagai amal kebaikan di yaumul akhir.

Seluruh Keluarga

Adik-adikku tersayang yang selalu memberi dukungan Segenap Keluarga Besar, terima kasih atas doa dan semangat yang diberikan.

Sahabat-sahabatku

Twinning Ekonomi Syariah Angkatan 2015 terima kasih atas kebersamaan, perjuangan, dan lelahnya aktivitas dari pagi sampai malam, lelahnya berpindah kuliah dari Kampus 1 ke Kampus 2.

Teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Ekonomi Pembangunan dan Fakultas Agama Islam Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas kebersamaannya selama ini.

Almamaterku

Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah
Surakarta.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat hidayah-Nya serta memberikan kekuatan, ketabahan, kemudahan, dan kedamaian berfikir dalam menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”** dengan lancar. Untuk Memenuhi Tugas Dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, dan Sarjana Hukum Syariah (S.H) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis menyadari sepenuhnya tanpa adanya bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, penulis tidak akan mampu melaksanakan skripsi dengan baik. Maka dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Syamsudin, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Ibu Ir. Maulidiyah Indira H, MS, selaku Ketua Program Studi Ekonomi pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Ibu Eni Setyowati, S.E, M.Si, selaku dosen Pembimbing Akademik.
6. Bapak Drs. Triyono., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi I.
7. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag selaku Ketua Program Jurusan Ekonomi Syariah.
8. Bapak Drs. Harun.,MH, selaku dosen Pembimbing Akademik dan sebagai dosen pembimbing skripsi II.
9. Seluruh Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
10. Seluruh Dosen Program Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
11. Mama Suharmi dan Bapak Rochman, terimakasih telah mendukung serta selalu mendorong apapun yang ingin saya lakukan selama ini, terimakasih selalu mengingatkan saya untuk tidak menyerah terhadap keadaan apapun.
12. Adik – adik ku tercinta, Dwiki, Thiraz dan Tsaqib. Terimakasih sudah menyemangati dan menghibur mbak mia selama ini.
13. Keluarga besar ku yang ada di Lampung, Purwokerto, dan Tangerang, terimakasih atas doa dan dukungan yang diberikan.

14. Sahabat – sahabat Nyinyir ku, Betta, Anti, Yusy dan April yang selalu membantu, dan menemani ku selama 4 tahun ini. Terima kasih telah bersama-sama berjuang, senang dan susah bersama.
15. Sahabat – sahabat Kos ku, Tika, Raras, Lulu, Sella, Mba Shima, Mba Estu, Putri. Terimakasih atas segala semangat, perhatian, dan motivasi yang telah kalian berikan.
16. Sahabat-sahabat DG ku yang berada di Tangerang (Detria, Ivonnie, Dati, Winda, Thervia, Vega, Ajeng Gede, Della, Ajeng Kecil, Maya)
17. Sahabat-sahabat Serangkai ku yang berada di Karawang (Ovita, Mala, Fitri, Neni dan Novia yang lebih dulu meninggalkan kita)
18. Kanda Yunda FoSEI FEB UMS (Mba Sekar, Mba Hanin, Mas Tutus, Mas Shafwan, Mas As'ad, Mas Cahyo, Devi, Indah, Leyla, Fahma, Ima, Nanang, Mas Aldi, Mas Bear, Bayu, Mifta, Afif, Reyhan, Vanda, Tyas, Tania, Vera, Nabila, Anin, Nisa, Nisrina, Zulfa, Erna, Wiwit, Okta, Fatah, Falakh, Fahreza, Dudung, Deni, Bobby, Rijal, dll)
19. Sahabat-sahabat hebat ku yang tercinta (Twinning Ekonomi Syariah 2015) yang sudah memberi suka dan duka dalam masa perkuliahan.
20. Terimakasih untuk teman-teman IESP dan HES angkatan 2015
21. Teman-teman seperjuangan bimbingan terimakasih atas dukungan yang diberikan.

22. KPop Idol, terutama bias di SM Entertainment terima kasih sudah menghibur saya dengan lagu-lagu kalian.

23. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan yang telah kalian berikan, amin ya robbal 'alamin.

Dengan segala kerendahan hati penulis, mengharapkan saran dan kritik yang dapat membangun demi perbaikan skripsi ini. Semoga tugas akhir skripsi ini dapat bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 13 Mei 2019

Penulis

Rachmiawati Indah Nurochman

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposits Ratio* (FDR), Inflasi, dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2018. Data yang digunakan adalah data *time series* yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan Bank Indonesia (BI). Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda dengan Model Penyesuaian Partial atau *Partial Adjustment Model* (PAM). Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa FDR berpengaruh positif signifikan dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap RPM. Alat pengolahan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah perangkat lunak (*software*) komputer *eviews*.

Kata kunci: *NPF, FDR, Inflasi, BOPO, Pembiayaan Mudharabah.*

ABSTRACT

This research aims to test the influence of Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposits Ratio (FDR), Inflation, and Operational Cost on Operating Income (BOPO) on Mudharabah Financing at Sharia Bank in Indonesia year 2015-2018. Data used is data time series published by Financial Services Authority (OJK), and Bank Indonesia (BI). The analytical methods used in this study are multiple regression analysts with a Partial Adjustment Model (PAM). Based on the results of this study it can be concluded that the FDR has significant positive effect and BOPO significantly negative effect on RPM. The data processing tools used in this study are software (software) reviews.

Keywords: *NPF, FDR, inflation, BOPO, Mudharabah Financing.*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GRAFIK.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Metode Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Bank Syariah	13
1. Pengertian	13
2. Fungsi dan Tujuan Bank Syariah	14
3. Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah.....	15

B. Pembiayaan Mudharabah	17
1. Pembiayaan	17
2. Fungsi Pembiayaan	18
3. Manfaat Pembiayaan	18
4. Pembiayaan Mudharabah	19
C. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	26
D. <i>Financing to Deposits Ratio</i> (FDR)	29
E. Inflasi	31
F. (BOPO)Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	36
G. Hubungan Variabel Independen dengan Variabel Dependen	37
H. Penelitian Terdahulu	39
I. Kerangka Pemikiran	42
J. Hipotesis	43
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Data dan Sumber Data	44
1. Sumber Data	44
2. Definisi Operasional Variabel	44
3. Pembahasan Alat dan Model Analisis	47
B. Uji Asumsi Klasik	49
C. Uji Keباikan Model	56
D. Uji Validitas Pengaruh (uji t)	57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	60
A. Analisis Diskriptif	60
B. Hasil Estimasi.....	68
C. Uji Asumsi Klasik	70
D. Uji Keباikan Model	73
E. Uji Validitas Pengaruh	74
F. Interpretasi Pengaruh Variabel Independen	74

G. Interpretasi Ekonomi	76
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema pembiayaan <i>mudharabah</i>	25
---	----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan pada Bank Syariah (dalam miliar rupiah)	4
Tabel 1.2 NPF (dalam persen)	5
Tabel 1.3 FDR (dalam persen)	6
Tabel 1.4 Inflasi	6
Tabel 1.5 BOPO (dalam persen)	7
Tabel 4.1 Hasil Estimasi Model Ekonometri	68
Tabel 4.2 Perhitungan Koefisien Regresi Jangka Panjang	69
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas	70
Tabel 4.4 Uji Validitas Pengaruh (Uji T)	73
Tabel 4.5 Pembiayaan pada Bank Syariah	75

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Perkembangan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> (miliar rupiah).....	60
Grafik 4.2 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i>	62
Grafik 4.3 Perkembangan <i>Financing to Deposits Ratio</i>	64
Grafik 4.4 Perkembangan Inflasi	65
Grafik 4.5 Perkembangan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional ..	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Input Data Variabel Penelitian

Lampiran 2 : Output Regresi PAM